

Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w F-Trust S.A.

Rozdział I – Postanowienia ogólne dla wszystkich kanałów dystrybucji.

§ 1

[Postanowienia ogólne]

1. Regulamin określa:
 - a) Warunki, na jakich F-Trust świadczy usługi w zakresie Transakcji lub Dyspozycji, w tym z wykorzystaniem następujących kanałów dystrybucji:
 - i. Platformy Funduszy,
 - ii. Obsługi z wykorzystaniem Agentów,
 - iii. Serwisu telefonicznego;
 - b) Warunki, na jakich F-Trust świadczy usługi w zakresie Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego;
 - c) Zasady dystrybucji IKE, IKZE i produktów pokrewnych.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy o korzystanie z usług dystrybucyjnych w F-Trust S.A.
3. W zakresie, w jakim Regulamin reguluje zasady korzystania z Platformy Funduszy, stanowi on regulamin, o którym mowa w art. 8 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

§ 2

[Definicje]

Ilekoć w Regulaminie oraz w innych oświadczeniach składanych w związku z zawarciem Umowy używa się wymienionych poniżej i pisanych z wielkiej litery terminów, należy przez nie rozumieć w odpowiednim przypadku i liczbie:

- a) **Adres poczty elektronicznej** – adres poczty elektronicznej Klienta;
- b) **Agent** – osoba fizyczna uprawniona na podstawie zawartej z F-Trust umowy do przyjmowania oświadczeń woli zmierzających do realizacji Transakcji i Dyspozycji;
- c) **Agent Transferowy** - podmiot działający jako agent transferowy dla Funduszu; Przez Agent Transferowego należy rozumieć także sub-agenta transferowego ustanowionego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dla Funduszy, o ile taki sub-agent został ustanowiony;
- d) **Badanie wiedzy i doświadczenia** – oznacza test pozwalający F-Trust na uzyskanie informacji dotyczących Klienta w zakresie wskazanym w § 28 ust. 1 oraz w § 37 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów (Dz. U. z 2019 r., poz. 2110);
- e) **Beneficjent Rzeczywisty** – beneficjent rzeczywisty w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723);
- f) **Dane osobowe** – dane osobowe w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób

fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/36/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);

- g) **Dowód tożsamości** – dowód osobisty albo paszport;
- h) **Dzień Roboczy** – każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy;
- i) **Dyspozycje** – oświadczenia woli składane F-Trust przez Klienta;
- j) **Dystrybutor** – oznacza podmiot prowadzący działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- k) **F-Trust** – F-Trust Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu (61-888), przy ul. Półwiejskiej 32, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000397407, NIP: 1080011502, Regon: 145817467, kapitał zakładowy w wysokości 216 582 zł, opłacony w całości, prowadząca działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i nabywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego nr DPF/4031/92/4/11/AS z dnia 17 listopada 2011 roku;
- l) **Fundusze** – Fundusze Krajowe oraz Fundusze Zagraniczne;
- m) **Fundusze Krajowe** – fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte w rozumieniu Ustawy o funduszach, a także subfundusze wydzielone w ramach tych funduszy, których jednostki uczestnictwa są zbywane i odkupywane za pośrednictwem F-Trust;
- n) **Fundusze Zagraniczne** – fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach, których tytuły uczestnictwa są zbywane i odkupywane za pośrednictwem F-Trust;
- o) **Funkcjonalności** – funkcjonalności Platformy Funduszy wskazane w § 20 poniżej;
- p) **Hasło** – ciąg znaków ustalony indywidualnie podczas procesu rejestracji do Platformy Funduszy, stanowiący zabezpieczenie dostępu do Platformy Funduszy;
- q) **Hasło do Serwisu telefonicznego** – ustalany przez Klienta w Umowie ciąg liter i znaków umożliwiających jego telefoniczną identyfikację w ramach Serwisu telefonicznego;
- r) **IKE** – indywidualne konto emerytalne;
- s) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego;
- t) **Jednostka portfelowa** - oznacza jednostkę obrazującą procentową, codzienną (odpowiednio dla każdego dnia wyceny Jednostki uczestnictwa w odpowiednim Funduszu) zmianę wartości modelowej jednostki, składającej się z sumy wartości z dnia nabycia wszystkich Jednostek uczestnictwa posiadanych przez Klienta w Funduszach nabytych (w tym na podstawie Konwersji) przez tego Klienta za pośrednictwem F-Trust; Jednostka portfelowa przyjmuje początkową wartość 100 (słownie: sto) by następnie przyjmować odpowiednie wartości w zależności od sumy zmian wartości Jednostek uczestnictwa przy uwzględnieniu wagi udziału poszczególnych Funduszy w Portfelu bądź w Portfelu treningowym;
- u) **Jednostki uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa w Funduszach Krajowych lub tytuły uczestnictwa w Funduszach Zagranicznych;
- v) **KIID** – kluczowe informacje dla inwestorów, o których mowa w Ustawie o funduszach;
- w) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zainteresowana jest zawarciem Umowy;

- x) **Klient Detaliczny** – Klient niebędący Klientem Profesjonalnym, a także Klient będący Klientem Profesjonalnym, którego F-Trust traktuje, świadcząc na jego rzecz usługi, jak Klienta Detalicznego;
- y) **Klient Profesjonalny** – Klient profesjonalny w rozumieniu art. 2 pkt 13a) Ustawy o funduszach;
- z) **Konflikt interesów** – okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem F-Trust lub członków jej zarządu i rady nadzorczej oraz pracowników, a obowiązkiem działania przez F-Trust w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami Klientów;
- aa) **Konsument** – osoba fizyczna dokonująca z przedsiębiorcą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową;
- bb) **Konto** – wydzielony obszar Platformy Funduszy, do którego prawo dostępu przysługuje Klientowi; W ramach Konta Klientowi mogą zostać przypisane różne poziomy dostępu, w zależności od informacji udostępnionych F-Trust przez Klienta bądź Funkcjonalności, z których Klient wyrazi wolę korzystania;
- cc) **Konwersja (Zamiana)** – operacja dokonana na podstawie jednego zlecenia polegającego na odkupieniu od Klienta Jednostek uczestnictwa w Funduszu źródłowym i jednoczesnym nabyciu za kwotę uzyskaną w ten sposób Jednostek uczestnictwa w Funduszu docelowym;
- dd) **Komunikat formalny** – komunikat nadawany przez F-Trust i przeznaczony dla Klienta zawierający oficjalne informacje pochodzące od Funduszy, od F-Trust bądź informacje wymagane przepisami prawa;
- ee) **Komunikat handlowy** – komunikat nadawany przez F-Trust i przeznaczony dla Klienta zawierający przekaz reklamowy, informacje handlowe, aktualności oraz informacje o nowościach w bazie produktowej F-Trust;
- ff) **Login** – ciąg znaków nadawany każdemu Klientowi przez F-Trust w momencie zawarcia Umowy, wykorzystywany w toku Logowania;
- gg) **Logowanie** – proces elektronicznej weryfikacji tożsamości Klienta;
- hh) **Nabycie** – oznacza zapisanie w Rejestrze Jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Klienta w zamian za powierzone środki pieniężne;
- ii) **Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne lub NDI** – usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego świadczona przez F-Trust na podstawie art. 32 ust. 2b Ustawy o funduszach;
- jj) **Placówka** – lokal F-Trust dedykowany do obsługi Klientów, zlokalizowany w innym miejscu niż w siedzibie F-Trust;
- kk) **Platforma Funduszy** – narzędzie internetowe działające pod adresem domeny platformafunduszy.pl, pozwalające Klientowi na korzystanie z Funkcjonalności;
- ll) **Podatnik USA** – osoba fizyczna, osoba prawna bądź jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca podatnikiem USA zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (ang. *Internal Revenue Code*);
- mm) **POK** – Punkt obsługi klienta w F-Trust zlokalizowany w Poznaniu (61-888), przy ul. Półwiejskiej 32;
- nn) **Portfel** – suma należących do Klienta Jednostek uczestnictwa, w stosunku do których F-Trust wykonywał działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- oo) **Portfel treningowy** – fikcyjny Portfel Klienta, wykorzystywany w ramach Funkcjonalności, o której mowa w § 20 ust. 10 poniżej;

- pp) **Prawa autorskie** – autorskie prawa majątkowe, o których mowa w art. 17 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (Dz. U. z 1994 r., nr 24, poz. 83 ze zm.);
- qq) **Prospekt informacyjny** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu art. 220 Ustawy o funduszach;
- rr) **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w F-Trust S.A.;
- ss) **Regulamin dystrybucji** – Regulamin wewnętrzny określający sposób i warunki prowadzenia przez F-Trust Spółka Akcyjna działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa;
- tt) **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych Klienta prowadzona przez Fundusz uwzględniająca m.in. liczbę i wartość posiadanych przez Klienta Jednostek uczestnictwa; Przez Rejestr rozumieć należy także subrejestr otwarty w związku z nabyciem Jednostek uczestnictwa w subfunduszu wydzielonym w ramach Funduszu;
- uu) **Rekomendacja** – opracowane przez F-Trust zalecenie podjęcia określonej decyzji inwestycyjnej dotyczącej dokonania Transakcji bądź powstrzymania się od dokonania Transakcji;
- vv) **Serwis telefoniczny** – usługa korzystania z serwisu telefonicznego umożliwiającą Klientowi uzyskiwanie informacji o Funduszach oraz umożliwiającą składanie zleceń realizacji Transakcji lub Dyspozycji;
- ww) **SMSkod** – generowany przez system elektroniczny kod służący do potwierdzenia tożsamości Klienta w związku z korzystaniem z niektórych Funkcjonalności;
- xx) **Statut** – statut Funduszu, stanowiący integralną część Prospektu informacyjnego;
- yy) **Transakcja** – transakcje Nabycia, Umorzenia lub Konwersji (Zamiany) Jednostek uczestnictwa;
- zz) **Umowa** – umowa zintegrowana o korzystanie z usług dystrybucyjnych w F-Trust S.A., zawarta pomiędzy Klientem a F-Trust;
- aaa) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2004 r. nr 146, poz. 1546, ze zm.);
- bbb) **Ustawa o obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. nr 183, poz. 1538, ze zm.);
- ccc) **Umorzenie** – odpisanie z Rejestru odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Klienta;
- ddd) **Waluta obca** – waluta inna niż polski złoty;
- eee) **Zachęty** – świadczenia pieniężne lub niepieniężne, w tym opłaty i prowizje, przyjmowane przez Dystrybutora na zasadach określonych w art. 32a ust. 7 Ustawy o funduszach, w związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa.

§ 3

[Klasyfikacja Klientów]

1. F-Trust domyślnie klasyfikuje wszystkich Klientów do kategorii Klientów Detalicznych.
2. Klient może złożyć wniosek o zmianę kategorii określonej w ust. 1 powyżej na Klienta Profesjonalnego z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Na wniosek Klienta innego niż podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy o funduszach, F-Trust może dokonać zmiany jego kategorii na Klienta Profesjonalnego pod warunkiem, że Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie

- właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związana z tymi decyzjami.
4. Warunek, o którym mowa w ust. 3 powyżej uważa się za spełniony, jeżeli Klient spełnia co najmniej dwa z trzech niżej wymienionych wymogów:
 - a) zawierał Transakcje o znacznej wartości ze średnią częstotliwością co najmniej 10 Transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
 - b) wartość Portfela Klienta wynosi co najmniej 500.000 euro lub równowartość w złotych,
 - c) pracuje lub pracował w sektorze finansowym co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych, w szczególności Jednostek uczestnictwa.
 5. F-Trust określa kryteria znacznej wartości wymaganej dla spełnienia warunku z ust. 4 lit. a) powyżej jako równowartość w złotych 57.200 euro dla każdej Transakcji.
 6. Równowartość kwoty, o której mowa w ust. 4 lit. b) oraz ust. 5 powyżej jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 3 powyżej.
 7. Warunkiem uwzględnienia przez F-Trust wniosku, o którym mowa w ust. 2, jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania Klientów Profesjonalnych przez F-Trust oraz o skutkach stosowania tych zasad.
 8. Klient, który klasyfikowany jest przez F-Trust jako Klient Profesjonalny, może złożyć wniosek o zmianę kategorii na Klienta Detalicznego.
 9. W przypadku uwzględnienia wniosku, o którym mowa w ust. 8, Klient Profesjonalny będzie traktowany jak Klient Detaliczny w zakresie określonym w załączniku nr 1 do Umowy.
 10. Wnioski, o których mowa w ust. 2 i 8 powyżej, Klient może złożyć w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie F-Trust, w Placówce bądź do rąk Agenta, albo przesyłką pocztową bądź kurierską.
 11. Zmiana kategorii, o której mowa w ust. 2 powyżej może wiązać się z obniżeniem poziomu ochrony, jakim F-Trust otacza Klienta.
 12. Zasady postępowania F-Trust z Klientem należącym do danej kategorii oraz zakres przekazywanych informacji Klientom poszczególnych kategorii zostały szczegółowo określone w załączniku nr 1 do Umowy.
 13. F-Trust, działając w najlepszym interesie Klienta i dbając o zachowanie odpowiedniego poziomu jego bezpieczeństwa może odmówić zmiany kategorii Klienta, o której mowa w ust. 2 powyżej.
 14. O sposobie rozpatrzenia wniosku, o którym mowa w ust. 2 lub ust. 8 powyżej, F-Trust informuje Klienta w formie pisemnej, wysyłając odpowiedź listem poleconym na adres korespondencyjny Klienta. Na wniosek Klienta odpowiedź na wniosek może zostać mu przesłana na adres poczty elektronicznej Klienta.
 15. Odpowiedź na wniosek, o którym mowa w ust. 2 lub 8 powyżej, zostaje przekazana Klientowi w ciągu 14 dni od jego złożenia.
 16. W sytuacji, w której F-Trust nie może rozpoznać wniosku w terminie wskazanym w ust. 15 powyżej, informuje o tym Klienta na piśmie, wskazując przyczynę opóźnienia oraz w razie potrzeby, wskazując, jakie dodatkowe dane są niezbędne do rozpatrzenia przez F-Trust złożonego przez Klienta wniosku. Na wniosek Klienta informacja o konieczności uzupełnienia danych może zostać mu przesłana na Adres poczty elektronicznej Klienta.
 17. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego przekazywania F-Trust informacji, które mogą wpłynąć na przypisanie Klienta do danej kategorii w sposób określony w ust. 10 powyżej.

18. W przypadku powzięcia informacji przez F-Trust, że Klient przestał spełniać warunki, o których mowa w ust. 4 powyżej, F-Trust przestaje traktować go jak Klienta Profesjonalnego, o czym niezwłocznie informuje Klienta na piśmie.
19. Szczegóły procesu kategoryzacji Klientów zostały uregulowane w Procedurze klasyfikacji Klientów w F-Trust.
20. F-Trust udostępni na stronie internetowej F-Trust (w zakładce „dokumentacja prawna”) następujące dokumenty:
 - a) Procedurę klasyfikacji Klientów w F-Trust;
 - b) Wzór wniosku o zmianę kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego;
 - c) Wzór wniosku o zmianę kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego.

§ 4

[Zawarcie umowy zintegrowanej]

1. Umowa może zostać zawarta:
 - a) w siedzibie F-Trust,
 - b) za pośrednictwem Agenta,
 - c) elektronicznie – w przypadku, gdy jest zawierana z wykorzystaniem Platformy Funduszy.
2. W przypadku zawarcia Umowy w siedzibie F-Trust lub za pośrednictwem Agenta, Umowa zawierana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Zawierając Umowę w przedmiotowym trybie Klient wskazuje kanały dystrybucji, z których zamierza korzystać.
3. W przypadku zawarcia Umowy elektronicznie, Umowa jest zawierana poprzez rejestrację do Platformy Funduszy i potwierdzenie tożsamości Klienta na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Zawarcie Umowy o korzystanie z Serwisu telefonicznego możliwe jest wyłącznie w formie pisemnej bądź w postaci pisemnego aneksu do Umowy zawieranej elektronicznie.
5. W przypadku Klientów, którzy przeszli proces rejestracji do Platformy Funduszy, ale nie potwierdzili swojej tożsamości:
 - a) Uznaje się, że zawarli umowę o korzystanie z Platformy Funduszy, ale nie zawarli Umowy.
 - b) F-Trust może odmówić im prawa do korzystania z niektórych Funkcjonalności.
6. Klient będący jednostką organizacyjną (w szczególności osobą prawną) zawiera Umowę przez swojego reprezentanta i jest zobowiązany do zapewnienia, że reprezentant jest odpowiednio umocowany do jej zawarcia, w tym do składania wszelkich oświadczeń woli i wiedzy związanych z procesem zawarcia umowy, w szczególności do składania zleceń Transakcji, Dyspozycji oraz w związku z czynnościami NDI.
7. Jeśli Klient, o którym mowa w ust. 6 powyżej ustanowi pełnomocnika w stosunku do F-Trust lub w stosunku do Funduszy, wówczas jest zobowiązany do zapewnienia, że pełnomocnik jest odpowiednio umocowany do czynności wynikających z zakresu pełnomocnictwa, w tym zwłaszcza do składania wszelkich oświadczeń woli i wiedzy wobec F-Trust lub tych Funduszy.
8. Klient, o którym mowa w ust. 6 powyżej zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania F-Trust o wystąpieniu, ujawnieniu lub zmianie jakichkolwiek okoliczności, które mogą mieć wpływ na istnienie lub zakres umocowania przedstawicieli, o których mowa w ust. 6 lub 7 powyżej, w tym zwłaszcza na ważność lub skuteczność składanych przez te osoby oświadczeń woli lub wiedzy, w tym w ramach składania zleceń Transakcji lub Dyspozycji. O okolicznościach, o których mowa w zdaniu powyżej Klient informuje F-Trust na piśmie, na adres siedziby Spółki.

9. F-Trust nie ponosi odpowiedzialności względem Klienta, o którym mowa w ust. 6 powyżej, który zaniechał realizacji obowiązku, o którym mowa w ust. 8 powyżej, lub który ustanowił pełnomocnika z naruszeniem przepisów prawa lub z naruszeniem statutów, umów lub regulacji wewnętrznych obowiązujących u tego Klienta. F-Trust nie ponosi odpowiedzialności względem Klienta, o którym mowa w ust. 6 powyżej w związku z innymi błędami lub nieprawidłowościami w reprezentacji Klienta.
10. Poprzez zawarcie Umowy Klient akceptuje, że w ramach Umowy F-Trust będzie świadczył na jego rzecz usługi objęte Umową poprzez obsługę Agenta indywidualnie przypisanego Klientowi. Klient jednocześnie przyjmuje do wiadomości, że ma możliwość skorzystania ze świadczenia usług dystrybucyjnych objętych Umową przez obsługę przypisanego mu Agenta.
11. Możliwość skorzystania z obsługi Agenta indywidualnie przypisanego Klientowi jest dostępna dla Klienta niezależnie od sposobu zawarcia Umowy.
12. Możliwość skorzystania z obsługi Agenta indywidualnie przypisanego Klientowi jest dostępna dla Klienta również, jeżeli Klient nie wskazał obsługi przez Agenta wśród kanałów dystrybucji, zawierając Umowę w sposób opisany w ust. 2 powyżej.
13. F-Trust zastrzega sobie prawo do okresowej weryfikacji, czy dany Klient korzysta z obsługi przez przypisanego mu Agenta. oraz ewentualnie, z jaką częstotliwością i w jakim zakresie Klient korzysta z takiej obsługi.
14. Klient ma prawo wyrazić wolę niekorzystania z pomocy indywidualnie przypisanego Agenta.

§ 5

[Oświadczenia]

1. F-Trust informuje, że wszystkie rozmowy telefoniczne prowadzone między Klientami a osobami działającymi w imieniu F-Trust mogą być nagrywane.
2. F-Trust informuje, że wszelka korespondencja w formie elektronicznej prowadzona między Klientami a F-Trust może być zapisywana.
3. F-Trust zapisuje na trwałym nośniku wszystkie istotne informacje związane z rozmowami w bezpośredniej obecności Klienta, które prowadzą do złożenia zlecenia realizacji Transakcji.
4. F-Trust informuje, że nagrania rozmów, o których mowa w ust. 1 powyżej, zapisy korespondencji elektronicznej, o których mowa w ust. 2 powyżej, a także zapisy notatek, o których mowa w ust. 3 powyżej, mogą być udostępniane na żądanie Klienta przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy żąda tego Komisja Nadzoru Finansowego bądź inny właściwy organ, przez okres do siedmiu lat.
5. F-Trust informuje Klienta, w stosownym czasie przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji o znanych F-Trust Konfliktach interesów oraz o podstawowych zasadach zapobieganiu Konfliktom interesów obowiązujących w F-Trust.
6. F-Trust informuje, że z każdą inwestycją wiąże się ryzyko. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością częściowej utraty wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu Klienta nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Funduszu i jest uzależniona od dnia realizacji Transakcji oraz od poziomu pobranych opłat oraz innych obciążeń dochodów z inwestycji w Fundusze, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w odpowiednim dla danego Funduszu Prospekcie informacyjnym oraz w KIID.

7. Wszelkie wyniki inwestycyjne Funduszy udostępniane przez F-Trust, w chwili ich publikacji, mają charakter historyczny i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości.
8. W celu ustalenia wartości danej Jednostki uczestnictwa na określony dzień, Klient powinien odwołać się do wyników wyceny prezentowanych przez odpowiedni Fundusz.
9. F-Trust oświadcza, iż w przypadku, gdy Klient posiada już otwarty Rejestr w ramach Funduszu, do którego przypisany jest inny numer rachunku bankowego Klienta niż ten, z którego zostało opłacone Nabycie, Fundusz może odmówić realizacji Nabycia.
10. Podobnie, Fundusz może odmówić realizacji Nabycia, jeżeli Klient posiada już otwarty Rejestr w ramach Funduszu, do którego nie jest przypisany żaden numer rachunku bankowego Klienta.
11. F-Trust informuje Klienta, iż jeśli wynika to z ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Fundusz ma prawo do żądania dodatkowych dokumentów identyfikujących Klienta bądź złożenia dodatkowych oświadczeń przez Klienta, w celu realizacji obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.
12. Wierzytelność Klienta związana z uczestnictwem w Funduszach nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

§ 6

[Rodzaje Transakcji i Dyspozycji]

1. F-Trust umożliwia Klientowi zlecenie następujących Transakcji:
 - a) Nabycia,
 - b) Umorzenia,
 - c) Konwersji.
2. F-Trust umożliwia Klientowi zlecenie następujących Dyspozycji:
 - a) Zmiany Danych osobowych,
 - b) Zmiany rachunku bankowego do Umorzeń,
 - c) Ustanowienie blokady Rejestru,
 - d) Cofnięcie blokady Rejestru,
 - e) Udzielenia pełnomocnictwa,
 - f) Cofnięcia pełnomocnictwa,
 - g) Zablockowania dostępu do niektórych usług świadczonych przez F-Trust,
 - h) Ustanowienie zapisu na wypadek śmierci,
 - i) Odwołanie zapisu na wypadek śmierci,
 - j) Uzyskania informacji o stanie Rejestrów,
 - k) Uzyskania informacji o wartości Jednostki Uczestnictwa.
3. Zakres umożliwionych Transakcji lub Dyspozycji w poszczególnych kanałach dystrybucji może zostać ograniczony przez F-Trust, jeśli Regulamin tak stanowi.
4. Realizacja Dyspozycji, których przedmiotem jest zmiana Danych osobowych Klienta, w tym w szczególności zmiana rachunku bankowego, na który Klientowi będą przekazywane środki pieniężne tytułem Umorzeń, wymaga jednoczesnej obecności Agenta i Klienta i wymaga zachowania formy pisemnej.
5. Do realizacji Transakcji oraz Dyspozycji znajdują zastosowanie postanowienia Prospektów Informacyjnych oraz Statutów Funduszy, których dotyczy realizowane Transakcje lub Dyspozycje. Prospekty Informacyjne oraz Statuty zostaną Klientowi udostępnione przez F-Trust przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji w sposób umożliwiający

ich zapisanie na dysku komputera Klienta, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się z ich treścią.

§ 7

[Realizacja Transakcji]

1. Realizacja Transakcji może zostać zlecona F-Trust przez Klienta:
 - a) za pomocą Platformy Funduszy,
 - b) za pomocą Serwisu telefonicznego,
 - c) osobiście w POK, w tym za pomocą Agenta.
2. Transakcje zlecane z wykorzystaniem Platformy Funduszy i Serwisu telefonicznego uważa się za składane z wyłączonej inicjatywy Klienta.
3. F-Trust zastrzega, iż w odniesieniu do Klientów niebędących osobami fizycznymi działającymi we własnym imieniu i na własny rachunek, realizacja pierwszej Transakcji w danym Funduszu może być zlecona F-Trust jedynie w POK, w tym za pomocą Agenta.
4. W toku procesu zlecenia realizacji Transakcji Klient ma możliwość wykonania Badania wiedzy i doświadczenia. W przypadku gdy Klient będący osobą fizyczną jest reprezentowany przez inną osobę fizyczną lub w przypadku Klienta będącego jednostką organizacyjną (w szczególności osobą prawną), pytania Badania wiedzy i doświadczenia dotyczące sytuacji i celów inwestycyjnych odnoszą się do Klienta, nie zaś jego przedstawiciela lub reprezentanta, z kolei pytania dotyczące wiedzy i doświadczenia odnoszą się do przedstawiciela lub reprezentanta Klienta. Klient będący jednostką organizacyjną (w szczególności osobą prawną) i posiadający wieloosobową reprezentację może upoważnić do wykonania Badania wiedzy i doświadczenia jednego reprezentanta.
5. Odmowa wykonania Badania wiedzy i doświadczenia nie może stanowić przyczyny uzasadniającej uniemożliwienie Klientowi realizacji Transakcji, niemniej w przypadku odmowy wykonania Badania wiedzy i doświadczenia F-Trust informuje Klienta, że Klient uniemożliwia dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub Jednostki uczestnictwa są dla Klienta odpowiednie.
6. Klient ma możliwość ponownego wykonania Badania wiedzy i doświadczenia w każdym czasie.
7. Po złożeniu zlecenia realizacji Transakcji, F-Trust niezwłocznie przekaże przedmiotowe zlecenie do Funduszu, spółki nim zarządzającej albo odpowiedniego Agenta Transferowego.
8. F-Trust informuje, że zlecenie realizacji Nabycia powinno zostać opłacone w terminie 30 dni, po którym to okresie Fundusz może odmówić Klientowi prawa do realizacji zlecenia Nabycia.
9. Wraz z pierwszym zleceniem realizacji Nabycia Klient składa zlecenie otwarcia Rejestru w Funduszu, którego dotyczy Nabycie.
10. W toku procesu zlecenia realizacji Transakcji F-Trust udostępnia Klientowi, „Informacje dotyczące dystrybutora i świadczonej usługi”.
11. F-Trust udostępnia Klientowi KIID oraz dodatkowe informacje dla inwestorów dotyczące Funduszy dostępnych w ofercie F-Trust. Nadto F-Trust informuje Klienta, iż przysługuje mu prawo do żądania, aby F-Trust przesłał Klientowi rocznego lub półrocznego sprawozdania finansowego Funduszu, którego dotyczy Transakcja, a także Prospektu informacyjnego tego Funduszu wraz aktualnymi informacjami o zmianach w tym Prospekcie informacyjnym.

12. Warunkiem złożenia zlecenia realizacji Transakcji jest akceptacja przez Klienta wszystkich wymaganych przez F-Trust oświadczeń i udostępnionych regulaminów.
13. Przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji Klient zobowiązuje się do dokładnej weryfikacji danych dotyczących Transakcji.
14. Klient powinien dokonać wpłaty środków pieniężnych tytułem Nabycia na rachunek bankowy Funduszu.
15. F-Trust przekaze zlecenie realizacji Transakcji do właściwego Funduszu najpóźniej w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia, w którym nastąpiło złożenie Zlecenia. F-Trust nie ponosi odpowiedzialności za skutki nieprzekazania zlecenia realizacji Transakcji we wcześniejszym możliwym terminie.
16. Środkami przekazanymi Klientowi w związku z realizacją zlecenia Umorzenia może zostać uznany jedynie rachunek bankowy Klienta, z którego opłacono pierwsze Nabycie w Funduszu złożone z wykorzystaniem Platformy Funduszy bądź rachunek bankowy wskazany przez tego Klienta jako rachunek bankowy do Umorzeń, zgodnie z odpowiednimi procedurami dystrybucyjnymi obowiązującymi w odpowiednim Funduszu bądź w spółce zarządzającej tym Funduszem.
17. F-Trust zakłada, że Klient Profesjonalny posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

§ 8

[Informacje przekazywane Klientom]

1. F-Trust przekazuje Klientom przed zleceniem realizacji Transakcji ogólny opis charakteru i ryzyka związanych z Jednostkami uczestnictwa.
2. Opis, o którym mowa w ust. 1 powyżej zawiera:
 - a) Wyjaśnienie charakteru Jednostek uczestnictwa,
 - b) Zasad funkcjonowania Funduszy,
 - c) Wyjaśnienie wpływu różnych warunków rynkowych na wyniki Jednostek uczestnictwa,
 - d) Wskazanie na zmienność wyceny Jednostek uczestnictwa oraz ograniczenia dotyczące dostępności takich instrumentów,
 - e) Ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki uczestnictwa.
3. Przed przyjęciem zlecenia realizacji Transakcji F-Trust przekazuje Klientowi informację o wszystkich Funduszach dostępnych w ofercie F-Trust.

§ 9

[Informacje o kosztach inwestycji]

1. F-Trust może przekazywać Klientom przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji informacje o istotnych kosztach i opłatach, do których poniesienia będzie zobligowany Klient w związku z realizacją Transakcji, w tym w szczególności o:
 - a) wysokości opłaty manipulacyjnej,
 - b) wysokości opłaty za zarządzanie.
2. Prezentacja kosztów, o których mowa w ust. 1 następuje zarówno jako kwota pieniężna, jak i w ujęciu procentowym.
3. W przypadku gdy F-Trust nie jest w stanie przy wyliczeniu kosztów posłużyć się faktycznie poniesionymi kosztami, F-Trust może rozsądnie je szacować.
4. F-Trust może przekazywać Klientom ilustrację przedstawiającą skumulowany wpływ kosztów, o których mowa w ust. 1 powyżej na zwrot z inwestycji Klienta.

5. F-Trust, raz do roku, w terminie trzech miesięcy od zakończenia roku kalendarzowego, informuje Klienta o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych Zachęt, przy czym drobne świadczenia o charakterze niepieniężnym może opisać w sposób ogólny.

§ 10

[Komunikacja z Klientem]

1. W przypadku korzystania z Platformy Funduszy bądź z Serwisu telefonicznego, Klient wyraża zgodę na przysyłanie mu dokumentów wymaganych przez przepisy prawa na Adres poczty elektronicznej.
2. W przypadku pozostałych Klientów dokumenty wymagane przez przepisy prawa zostaną przekazane Klientowi na piśmie.
3. F-Trust może zabezpieczyć niektóre dane przesyłane Klientom na Adres poczty elektronicznej poprzez ich zaszyfrowanie lub zabezpieczenie hasłem. W takiej sytuacji hasłem dostępu jest wygenerowany SMSkod.
4. Ponadto F-Trust udostępni Klientowi na stronie internetowej F-Trust następujące dokumenty:
 - a) Wzór Umowy oraz aneksu do Umowy obejmującego zmianę Danych osobowych Klienta,
 - b) Regulamin,
 - c) Dokument „Szczegółowe informacje dotyczące podmiotu oraz usług w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych”,
 - d) Ogólny opis charakteru instrumentów finansowych i związanego z nimi ryzyka,
 - e) Listę wszystkich Funduszy dostępnych w ofercie F-Trust,
 - f) Tabele Opłat,
 - g) Regulamin dystrybucji,
 - h) Prospekty informacyjne,
 - i) KIID-y,
 - j) Informacje dla klientów alternatywnych funduszy inwestycyjnych,
 - k) dodatkowe informacje dla inwestorów.
5. Klient zobowiązany jest do zapoznania się z dokumentami, o których mowa w ust. 4 powyżej, w rozsądnym czasie przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji lub przed skorzystaniem z rekomendacji inwestycyjnej w ramach usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego.
6. Klient niniejszym udziela Spółce zgody na przekazywanie:
 - a) dokumentów, o których mowa w ust. 4 lit. a) – g) powyżej w postaci trwałych nośników zamieszczonych na stronie internetowej Spółki pod adresem domeny www.f-trust.pl, w zakładce „Dokumentacja prawna”,
 - b) dokumentów, o których mowa w ust. 4 lit. h) – k) powyżej w postaci trwałych nośników zamieszczonych na stronie internetowej Spółki pod adresem domeny www.f-trust.pl, w zakładce „Produkty”, podzakładce „Fundusze inwestycyjne” – na podstronach dotyczących poszczególnych Funduszy.
7. Na żądanie Klienta dokumenty, o których mowa w ust. 4 powyżej zostaną Klientowi przekazane w postaci papierowej.

§ 11

[Wynagrodzenie F-Trust]

1. F-Trust może pobierać od Klientów wynagrodzenie na zasadach określonych w Tabeli Opłat, stanowiącej załącznik nr 1 do Regulaminu.
2. Jeżeli Prospekt informacyjny odpowiedniego Funduszu tak stanowi, F-Trust może także pobierać od Klientów opłaty manipulacyjne zw. z realizacją Transakcji.
3. Opłaty manipulacyjne, o których mowa w ust. 2 powyżej są pobierane przez odpowiedni Fundusz i przekazywane F-Trust zgodnie z dyspozycją art. 86 ust. 3 Ustawy o funduszach.
4. O okoliczności zamiaru pobrania przez F-Trust opłaty manipulacyjnej oraz o wysokości tej opłaty Klient zostanie powiadomiony przez F-Trust przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji.
5. F-Trust może otrzymywać od Funduszy Zachęty.
6. Informacja o Zachętach - w tym o ich istocie oraz wysokości, a w przypadku, gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana, o sposobie ustalania ich wysokości - zostanie przekazana Klientowi przed zleceniem realizacji Transakcji.
7. W przypadku korzystania z Serwisu telefonicznego Klient ponosi koszty połączeń telefonicznych według stawki swojego operatora.

§ 12

[Odpowiedzialność F-Trust]

1. F-Trust nie deklaruje Klientom pewności osiągnięcia jakichkolwiek wyników inwestycyjnych.
2. W przypadku Klientów korzystających z Platformy Funduszy lub z Serwisu telefonicznego, F-Trust nie ponosi odpowiedzialności za szkody nie wywodzące się z okoliczności leżących po stronie F-Trust lub podmiotów działających na rzecz F-Trust i pozostające w związku z:
 - a) ujawnieniem danych niezbędnych do Logowania podmiotom innym niż Klient,
 - b) nieprzekazaniem zlecenia Transakcji lub Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Serwisu telefonicznego, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, wadą techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia,
 - c) niemożnością korzystania z usługi spowodowaną przyczynami technicznymi lub względami bezpieczeństwa,
 - d) nienależytą jakością transmisji, przerwami w łączności, przerwami w dostawie prądu, modyfikacji transmisji, uszkodzeń i wad urządzeń telekomunikacyjnych oraz systemów zasilania, sprzętu komputerowego, awarii sieci telekomunikacyjnej, przerwaniem połączenia, działaniem osób trzecich, konserwacji, działaniem wirusów komputerowych lub innymi zakłóceniami,
 - e) następstwem działania organów władzy publicznej, w szczególności następstwem zmiany przepisów prawnych obowiązujących w dniu zawarcia Umowy, które uniemożliwiają prawidłowe wykonanie zobowiązań umownych,
 - f) naruszeniem postanowień Regulaminu lub Umowy przez Klienta,
 - g) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, niemożliwe do przewidzenia, a w przypadku ich przewidzenia niemożliwe do zapobieżenia, a także działaniami osób trzecich, w tym w szczególności działaniami wojennymi, zamieszkami, kataklizmami, epidemią,
 - h) odmową F-Trust przyjęcia zlecenia Transakcji lub Dyspozycji do realizacji, w przypadkach określonych w Regulaminie.
3. F-Trust nie ponosi odpowiedzialności za termin realizacji Transakcji przez Fundusz.
4. W stosunku do Klientów nie będących Konsumentami F-Trust nie ponosi odpowiedzialności za szkody przez nich poniesione, wynikające w szczególności z działania siły wyższej lub wadliwego działania sieci telekomunikacyjnej bądź teleinformatycznej, uniemożliwiającej nawiązanie połączenia, a także wskutek przerwania połączenia, braku działania sieci

telekomunikacyjnej bądź teleinformatycznej. Wyłączenie odpowiedzialności F-Trust, o którym mowa w zdaniu powyżej, wobec Klientów niebędących Konsumentami, rozciąga się także na informacje przesyłane przez sieci telekomunikacyjne bądź teleinformatyczne oraz skutki działania wirusów komputerowych oraz innego typu złośliwego oprogramowania.

5. Klient nie będący Konsumentem zwalnia F-Trust z odpowiedzialności materialnej w każdym przypadku szkód powstałych z powodu niezastosowania się przez Klienta do Regulaminu.

§ 13

[Zobowiązania Klienta]

1. Klient zobowiązuje się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu.
2. Klient zobowiązuje się chronić wszelkie dane umożliwiające dostęp do kanałów dystrybucji udostępnianych przez F-Trust.
3. Klient zobowiązuje się do rzetelnego i zgodnego z prawdą informowania F-Trust o wszystkich okolicznościach związanych z jego doświadczeniem inwestycyjnym, wiedzą z zakresu inwestowania oraz o jakichkolwiek innych okolicznościach, o które pyta F-Trust w ramach procesu realizacji Transakcji lub Dyspozycji.
4. Klient zobowiązuje się do informowania F-Trust o każdej zmianie Danych osobowych bądź o zmianie innych okoliczności, o których Klient informował wcześniej F-Trust, w tym w szczególności o zmianie:
 - a) sytuacji finansowej Klienta,
 - b) horyzontu inwestycyjnego Klienta,
 - c) celów inwestycyjnych Klienta,
 - d) stanu wiedzy lub doświadczenia w zakresie inwestowania Klienta,
 - e) okolicznościach mających wpływ na przypisaną Klientowi kategorię ochrony zgodnie z § 3 powyżej.

§ 14

[Reklamacje]

1. Reklamacje mogą być składane przez Klientów:
 - a) w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie F-Trust, w Placówce bądź do rąk Agenta, albo przesyłką pocztową bądź kurierską,
 - b) ustnie – telefonicznie (na linii rejestrowanej) albo osobiście do protokołu, podczas wizyty Klienta w siedzibie F-Trust, Placówce bądź do rąk Agenta,
 - c) w formie elektronicznej – z wykorzystaniem zakładki „Kontakt” w ramach Platformy Funduszy bądź poprzez nadanie wiadomości z adresu poczty elektronicznej Klienta, na adres poczty elektronicznej F-Trust: pomoc@f-trust.pl.
2. Reklamacja powinna zostać złożona niezwłocznie po zauważeniu przyczyny uzasadniającej jej złożenie.
3. W zależności od przedmiotu reklamacji, podlega ona rozpatrzeniu przez F-Trust lub przez odpowiedni Fundusz.
4. W przypadku gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez F-Trust, może ona żądać od Klienta dodatkowych informacji, jeżeli ich udzielenie jest niezbędne do załatwienia reklamacji.
5. W przypadku gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez F-Trust, reklamacja podlega rozpatrzeniu niezwłocznie, w terminie, który nie powinien przekroczyć 30 dni od dnia doręczenia bądź przyjęcia reklamacji przez F-Trust.

6. Termin, o którym mowa w ust. 5 powyżej uznaje się za zachowany, jeżeli odpowiedź na reklamację została wysłana do Klienta przed upływem tego terminu.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, F-Trust w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
 - a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - c) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
8. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 5 powyżej, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 7 powyżej, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
9. F-Trust udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej, wysyłając ją listem poleconym na adres korespondencyjny Klienta. Na wniosek Klienta odpowiedź na reklamację może zostać mu przesłana na adres poczty elektronicznej Klienta.
10. F-Trust może, przed przyjęciem zlecenia w danym Funduszu, udostępnić Klientowi w sposób umożliwiający zapisanie na dysku komputera Klienta, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się treścią, zasady rozpatrywania reklamacji przez ten Fundusz.

§ 15

[Dane osobowe]

1. Klient niniejszym udziela F-Trust zgody na przetwarzania Danych osobowych Klienta w zakresie i w celu koniecznym do realizacji Umowy.
2. F-Trust jest administratorem Danych osobowych Klienta w zakresie niezbędnym do realizacji Umowy.
3. Bez uszczerbku dla zapisu z ust. 2 powyżej, administratorem Danych osobowych Klienta związanych z jego uczestnictwem w Funduszu jest ten Fundusz bądź spółka nim zarządzająca. Przeważa Klient, który nabędzie Jednostki uczestnictwa w Funduszu za pośrednictwem F-Trust, wyraża zgodę na przekazanie jego Danych osobowych przez F-Trust do tego Funduszu bądź spółki nim zarządzającej w celu realizacji Transakcji bądź Dyspozycji.
4. F-Trust przetwarza Dane osobowe w celu:
 - a) świadczenia usług w zakresie dystrybucji Jednostek uczestnictwa,
 - b) w przypadku wyrażenia odrębnej zgody także:
 - i. w celu oferowania Klientom produktów i usług własnych F-Trust.
 - ii. w celach marketingowych.
5. Podstawą prawną przetwarzania Danych osobowych Klientów w celu świadczenia usług dystrybucyjnych jest niezbędność przetwarzania danych do świadczenia przedmiotowych usług. W przypadku przetwarzania danych w innych celach, podstawą prawną przetwarzania danych jest zgoda dobrowolnie udzielona przez Klienta.
6. Dane Klientów F-Trust ma prawo udostępnić następującym kategoriom podmiotów:
 - a) podmiotom świadczącym obsługę księgową,
 - b) podmiotom świadczącym obsługę prawną,
 - c) współpracownikom z Działu Sprzedaży F-Trust, którzy wykonują swoje usługi w modelu własnej działalności gospodarczej,
 - d) podmiotom świadczącym usługi w zakresie IT, w tym także podmiotom udostępniającym usługi potwierdzenia tożsamości,

- e) biegłym rewidentom.
7. W przypadku korzystania przez Klienta z Platformy Funduszy, F-Trust może udostępnić dane Klienta podmiotowi realizującemu przelew weryfikacyjny, na co Klient wyraża zgodę wykonując przelew weryfikacyjny.
 8. F-Trust może przekazać Dane osobowe Klientów podmiotom uprawnionym do ich uzyskania na podstawie powszechnie wiążących przepisów prawa.
 9. F-Trust nie będzie przekazywać Danych osobowych Klientów do państwa spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
 10. F-Trust planuje przechowywać Dane osobowe na czas potrzebny do wykonywania czynności koniecznych dla świadczenia Klientom usług finansowych. Ponadto, w przypadku, gdy Klient wyrazi na to zgodę, F-Trust może przechowywać jego dane w trakcie oferowania produktów i usług własnych F-Trust.
 11. Klientowi w związku z przetwarzaniem Danych osobowych przysługują określone uprawnienia:
 - a) prawo do informacji, jakie Dane osobowe są przetwarzane oraz do otrzymania kopii tych danych (tzw. prawo dostępu);
 - b) prawo do sprostowania Danych osobowych, w przypadku, gdy staną się nieaktualne lub niekompletne (lub w inny sposób niepoprawne);
 - c) prawo do usunięcia Danych osobowych, w przypadkach, gdy dane te przestaną być F-Trust potrzebne do realizacji określonych powyżej celów ich przetwarzania, a także w przypadku skutecznego cofnięcia zgody na przetwarzanie Danych osobowych (o ile F-Trust nie ma prawa przetwarzać danych na innej podstawie prawnej); a także jeżeli do przetwarzania doszłoby niezgodnie z prawem; albo jeśli konieczność usunięcia Danych osobowych wynika z ciężącego na F-Trust obowiązku prawnego;
 - d) prawo do przeniesienia Danych osobowych do innego administratora danych;
 - e) prawo ograniczenia przetwarzania, czyli do żądania niedokonywania na Danych osobowych żadnych operacji, a jedynie ich przechowywania, przez określony, niezbędny czas w razie stwierdzenia, iż F-Trust nie potrzebuje już określonych Danych osobowych, przetwarzane Dane osobowe są nieprawidłowe, przetwarzanie jest niezgodne z prawem albo w sytuacji wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania;
 - f) prawo do wyrażania sprzeciwu wobec przetwarzania Danych osobowych w celu prowadzenia działań marketingowych, których F-Trust może dokonywać na podstawie tzw. „prawie opisanego uzasadnionego interesu administratora”. W konsekwencji wyrażania takiego sprzeciwu F-Trust zaprzestanie przetwarzać Dane osobowe Klienta, który wniósł sprzeciw;
 - g) prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie Danych osobowych w celach informowania o produktach i usługach własnych F-Trust. Prawo to może zostać zrealizowane przez przesłanie wiadomości mailowej w dowolnym czasie. Będzie to miało ten skutek, że przetwarzanie, które dokonane zostało przed cofnięciem zgody nie przestanie być zgodne z prawem, natomiast po cofnięciu zgody, F-Trust nie będzie już przetwarzać Danych osobowych w celach, dla których zgoda była wyrażona.
 12. Klientowi przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku uznania, że przetwarzanie Danych osobowych narusza przepisy Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych z dnia 27 kwietnia 2016 r.
 13. F-Trust, jeżeli będzie to możliwe, będzie mieć możliwość podejmowania w stosunku do Klientów zautomatyzowanych decyzji, w tym do ich profilowania. W wyniku profilowania Klient może nie mieć dostępu do niektórych treści, które zdaniem F-Trust mogą być dla Klienta nieodpowiednie.

14. Podawanie przez Klientów Danych osobowych związanych z realizacją Transakcji bądź świadczeniem usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego jest dobrowolne, ale niezbędne w celu świadczenia usług przez F-Trust.

Rozdział II – Korzystanie z Platformy Funduszy.

§ 16

[Postanowienia ogólne]

1. Warunkiem korzystania z Platformy Funduszy jest zaakceptowanie przez Klienta wszystkich postanowień Regulaminu.
2. Regulamin zostaje Klientowi udostępniony nieodpłatnie przed zawarciem Umowy na stronie internetowej pod adresem domeny, tj. platformafunduszy.pl, w sposób umożliwiający jego zapisanie na dysku komputera Klienta, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się z jego treścią.
3. Umowa obejmuje Fundusze, w których Klient jest uczestnikiem lub stanie się uczestnikiem w okresie obowiązywania Umowy, o ile Fundusze te zostaną udostępnione przez F-Trust w ramach Platformy Funduszy.
4. F-Trust ma prawo do wycofywania z Platformy Funduszy niektórych Funduszy z ważnych przyczyn polegających na tym, że Fundusze te zostaną wycofane z oferty F-Trust bądź, w stosunku do których zostanie wyłączona możliwość składania zleceń realizacji Transakcji bądź Dyspozycji z wykorzystaniem Platformy Funduszy.
5. Korzystając z Platformy Funduszy Klient składa oświadczenie, że zapoznał się i akceptuje warunki Regulaminu.
6. Prawa i obowiązki Klientów zostały określone w Regulaminie oraz w Statutach i Prospektach informacyjnych Funduszy, w stosunku do których Klient złożył zlecenie realizacji Transakcji, przy czym w razie sprzeczności między dyspozycjami zapisów Regulaminu oraz Statutów lub Prospektów informacyjnych, pierwszeństwo zachowują zapisy Statutów i Prospektów informacyjnych odpowiednich Funduszy.

§ 17

[Dostęp do Platformy Funduszy]

1. Dostęp do Platformy mogą otrzymać Klienci, którzy podali podczas procesu rejestracji Adres poczty elektronicznej i Hasło.
2. Warunkiem korzystania z wszystkich Funkcjonalności jest posiadanie przez Klienta telefonu komórkowego z funkcją aktywnej usługi SMS oraz dostępu do komputera i oprogramowania przystosowanego do korzystania z Platformy Funduszy oraz dostępu do sieci Internet, a także zawarcie z F-Trust Umowy.
3. Warunkiem prawidłowego korzystania z Platformy Funduszy jest spełnienie przez Klienta co najmniej następujących wymagań dotyczących sprzętu komputerowego oraz oprogramowania:
 - a) posiadanie zainstalowanej przeglądarki internetowej co najmniej: Mozilla Firefox 25 lub wyższa, Google Chrome 35 lub wyższa, Internet Explorer 10 lub wyższa, Opera 20 lub wyższa, Safari 8 lub wyższa,
 - b) przeglądarka, o której mowa w lit. a) powyżej powinna mieć włączoną obsługę plików *cookies*,
 - c) przeglądarka, o której mowa w lit. a) powyżej powinna mieć włączoną obsługę protokołu *javascript*.

§ 18 **[Rejestracja]**

1. Warunkiem korzystania z Platformy Funduszy jest dokonanie przez Klienta rejestracji do Platformy Funduszy. Klient dokonuje rejestracji poprzez podanie Adresu poczty elektronicznej oraz Hasła do Platformy Funduszy oraz kliknięcie na link aktywacyjny wysłany Klientowi na adres poczty elektronicznej podany w toku rejestracji.
2. Po kliknięcie na link aktywacyjny, o którym mowa powyżej, Klientowi zostaje przypisane aktywne Konto.
3. Potwierdzenie tożsamości Klienta następuje przez podanie niezbędnych Danych osobowych Klienta oraz:
 - a. wideoweryfikację przeprowadzoną zgodnie z zasadami przewidzianymi w § 19a Regulaminu,
 - b. wykonanie przelewu weryfikacyjnego kwoty 1 zł z rachunku bankowego Klienta. Po zweryfikowaniu tożsamości Klienta kwota 1 zł zostanie Klientowi zwrócona.
4. Rachunek bankowy, z którego wykonany jest przelew weryfikacyjny musi być tożsamy z rachunkiem bankowym udostępnionym przez Klienta na Platformie Funduszy.
5. W przypadku złożenia przez Klienta podczas rejestracji oświadczenia, iż nie jest on Beneficjentem Rzeczywistym Transakcji, weryfikacja jego tożsamości z wykorzystaniem Platformy Funduszy nie jest możliwa, co prowadzi do uniemożliwienia dokonania Transakcji za pośrednictwem Platformy Funduszy.
6. Weryfikacja tożsamości, o której mowa w ust. 3 powyżej dotyczy wyłącznie Klientów będących rezydentami w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. z 2002 r., nr 141, poz. 1178, ze zm.) oraz nieposiadających statusu osoby zajmującej eksponowane stanowisko lub pełniącej funkcje polityczne (tzw. PEP), członka rodziny PEP bądź współpracownika PEP w rozumieniu ustawy z dnia z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2018 r., poz. 723 ze zm.). W przypadku Klientów, którzy posiadają status nierezydenta lub są osobami zajmującymi eksponowane stanowiska lub pełniącymi funkcje polityczne (tzw. PEP), członkami rodziny PEP bądź współpracownikami PEP w rozumieniu przepisów wymienionych w zdaniu poprzedzającym, weryfikacja ich tożsamości następuje w obecności Agenta.
7. Weryfikacja tożsamości Klienta, o której mowa w ust. 3 lit. b powyżej, obejmuje porównanie danych Klienta (imienia i nazwiska, adresu i numeru rachunku bankowego) wskazanych podczas rejestracji na Platformie Funduszy z jego danymi (imieniem i nazwiskiem, adresem i numerem rachunku bankowego) przypisanymi do rachunku bankowego, z którego wykona on przelew weryfikacyjny.
8. Aby Klient mógł dokonywać Transakcji dotyczących Funduszy z wykorzystaniem Platformy Funduszy, niezbędne jest pozytywne zakończenie obu etapów weryfikacji wskazanych w ust. 3 powyżej.
9. F-Trust rozróżnia dwie grupy Klientów, tj.:
 - a. Klientów, którzy dokonali rejestracji na Platformie Funduszy począwszy od dnia 28 listopada 2022 roku, w stosunku do których potwierdzenie tożsamości następuje w sposób wskazany w ust. 3 powyżej,
 - b. Klientów, którzy zawarli Umowę za pośrednictwem Platformy Funduszy przed dniem 28 listopada 2022 roku, w stosunku do których weryfikacja tożsamości nastąpi przed

złożeniem pierwszego zlecenia Nabycia po dniu 1 marca 2023 roku oraz zostanie ograniczona do sposobu opisanego w ust. 3 lit. b powyżej.

10. F-Trust uzależnia zawarcie Umowy od pozytywnego wyniku weryfikacji tożsamości Klienta, o którym mowa w ust. 9 lit. a powyżej.
11. W przypadku niedokonania przez Klienta, o którym mowa w ust. 9 lit. b powyżej, weryfikacji jego tożsamości, F-Trust zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji za pomocą Platformy Funduszy bądź czasowego ograniczenia korzystania z Funkcjonalności.

§ 19 **[Logowanie]**

1. W celu skorzystania z Platformy Funduszy Klient powinien zalogować się na stronie internetowej pod adresem domeny platformafunduszy.pl.
2. Logowanie polega na wpisaniu przez Klienta w panelu Logowania: Loginu albo Adresu poczty elektronicznej oraz Hasła.
3. W przypadku Klientów, którzy przynajmniej raz dokonali Transakcji z wykorzystaniem Platformy Funduszy, Logowanie polega także na weryfikacji tożsamości Klienta przy użyciu SMSkod.
4. Po poprawnym wpisaniu w panelu Logowania wszystkich danych, o których mowa w ustępach 2 lub 3 powyżej Klient zostanie zalogowany do Platformy Funduszy.
5. Hasło oraz Login będą wykorzystywane do identyfikacji Klienta podczas każdego kolejnego Logowania, z uwagi na co Klient powinien zapamiętać i chronić Hasło oraz Login.
6. Hasło powinno zawierać co najmniej osiem znaków, w tym małe i wielkie litery, cyfry lub znaki specjalne.
7. Hasło może zostać ponownie zdefiniowane przez Klienta w zakładce „Ustawienia”.
8. Jeżeli Klient utraci Hasło, F-Trust na żądanie Klienta skierowane na adres pomoc@f-trust.pl, wyśle na Adres poczty elektronicznej link z adresem domeny, pod którym Klient będzie mógł wygenerować nowe Hasło.

§ 19a **[Wideoweryfikacja]**

1. Weryfikacja tożsamości Klienta, o której mowa w § 18 ust. 3 lit. a Regulaminu polega na porównaniu cech biometrycznych Klienta oraz podanych przez niego danych identyfikacyjnych z danymi zawartymi w jego dowodzie osobistym.
2. Weryfikacja tożsamości Klienta opisana w ust. 1 powyżej obejmuje:
 - a. odczyt maszynowy danych zawartych w dowodzie osobistym Klienta na podstawie wykonanych przez Klienta zdjęć awersu i rewersu dowodu osobistego,
 - b. porównania zdjęć twarzy Klienta z jego zdjęciem w dowodzie osobistym,
 - c. sprawdzenie Klienta i informacji zawartych w jego dowodzie osobistym na liście osób i podmiotów, o której mowa w art. 118 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723 ze zm.).
2. Aby weryfikacja tożsamości Klienta, o której mowa w § 18 ust. 3 lit. a Regulaminu została uznana za poprawną, muszą zostać spełnione następujące warunki:

- a. dane maszynowo odczytane z dowodu osobistego muszą w pełni zgadzać się z danymi podanymi przez Klienta,
 - b. wynik porównania zdjęć twarzy Klienta z jego zdjęciem w dowodzie osobistym musi charakteryzować się przynajmniej 90% poziomem zgodności,
 - c. dane Klienta nie mogą być ujawnione na liście wskazanej w ust. 10 lit. c powyżej.
3. W przypadku negatywnego wyniku wideoweryfikacji Klient ma możliwość samodzielnego skontaktowania się z Pracownikiem POK pod numerem telefonu + 61 415 27 77 (w Dni Robocze w godzinach 8:30-16:00). Ponadto z Klientem telefonicznie kontaktuje się Pracownik POK niezwłocznie po uzyskaniu przez Klienta negatywnego wyniku weryfikacji (w Dni Robocze w godzinach 8:30-16:00) bądź w najbliższym Dniu Roboczym.
 4. Weryfikacja tożsamości Klienta, o której mowa w ust. 1 powyżej, wymaga użycia przez Klienta telefonu komórkowego posiadającego kamerę tylną i przednią.
 5. Wykluczona jest możliwość przeprowadzenia wideoweryfikacji w miejscach publicznych gdzie panuje duży hałas, a ponadto na zdjęciach twarzy wykonywanych przez Klienta może znajdować się wyłącznie jedna osoba.

§ 20

[Funkcjonalności]

1. Klient ma prawo do korzystania z Funkcjonalności opisanych w niniejszym paragrafie, przy czym dostęp do Funkcjonalności opisanej w ust. 5 lit. c niniejszego paragrafu możliwy będzie po uprzednim zakomunikowaniu przez F-Trust w wiadomości skierowanej do Klienta, iż Funkcjonalność została wdrożona.
2. F-Trust ma prawo do wprowadzania nowych Funkcjonalności, co nie będzie stanowiło zmiany Umowy, jeżeli ich wprowadzenie nie będzie ingerować w prawa lub obowiązki Klienta wynikające z Umowy.
3. W zakładce „Mój Portfel” Klient będzie mógł korzystać z Funkcjonalności:
 - a) Sprawdzenia aktualnego stanu Portfela Funduszy Inwestycyjnych, na co składa się:
 - i. sprawdzenie „Składu portfela”, tj. wskazanie Funduszy, w których Klient posiadał Jednostki uczestnictwa w wybranym przez Klienta okresie;
 - ii. sprawdzenie „Wartości j.u.”, tj. wskazanie wartości Jednostki uczestnictwa w danym Funduszu według dnia wyceny przypadającego na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta;
 - iii. sprawdzenie „Wartości j.u. (PLN)”, tj. wskazanie podanej w Walucie obcej Wartości j.u., o której mowa w punkcie powyżej w przeliczeniu na polskiego złotego według kursu średniego ustalanego przez Narodowy Bank Polski z dnia wyceny danej Jednostki uczestnictwa;
 - iv. sprawdzenie „Ilości jednostek”, tj. wskazanie liczby Jednostek uczestnictwa posiadanych przez Klienta w danym Funduszu na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta;
 - v. sprawdzenie „Wartości nabycia”, tj. wskazanie sumy cen Nabycia przez Klienta wszystkich Jednostek uczestnictwa w danym Funduszu na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta, pomniejszonych o wartość transakcji Umorzeń Jednostek uczestnictwa w tym Funduszu na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta;
 - vi. sprawdzenie „Wartości nabycia (PLN)”, tj. wskazanie podanej w Walucie obcej Wartości nabycia, o której mowa w punkcie powyżej w przeliczeniu na polskiego

- złotego według kursu średniego ustalanego przez Narodowy Bank Polski z dnia wyceny danej Jednostki uczestnictwa;
- vii. sprawdzenie „Wartości bieżącej”, tj. wskazanie sumy wartości Jednostek uczestnictwa w danym Funduszu z ostatniego dnia okresu wskazanego przez Klienta;
 - viii. sprawdzenie „Wartości bieżącej (PLN)”, tj. wskazanie podanej w Walucie obcej Wartości bieżącej, o której mowa w punkcie powyżej w przeliczeniu na polskiego złotego według kursu średniego ustalanego przez Narodowy Bank Polski z dnia wyceny danej Jednostki uczestnictwa;
 - ix. sprawdzenie „Wyniku % (PLN)”, tj. wskazanie wyrażonego w procentach ilorazu, w którym dzielną stanowi różnica pomiędzy wartością bieżącą (PLN), o której mowa w pkt viii powyżej oraz wartością nabycia (PLN), o której mowa w pkt vi powyżej, zaś dzielnikiem jest wartość nabycia (PLN), o której mowa w pkt vi powyżej;
 - x. sprawdzenie „Wyniku (PLN)”, tj. wskazanie różnicy pomiędzy wartością bieżącą (PLN), o której mowa w pkt viii powyżej oraz wartością nabycia (PLN), o której mowa w pkt vi powyżej, przy czym F-Trust zastrzega sobie prawo wskazywania Wyniku %, o którym mowa w pkt ix powyżej oraz wyniku, o którym mowa w pkt niniejszym, ustalonego odpowiednio dla Waluty obcej danego Funduszu;
 - xi. sprawdzenie „Wyniku %”, tj. wskazanie wyrażonego w procentach ilorazu, w którym dzielną stanowi różnica pomiędzy wartością bieżącą, o której mowa w pkt vii powyżej oraz wartością nabycia, o której mowa w pkt v powyżej, zaś dzielnikiem jest wartość nabycia, o której mowa w pkt v powyżej;
 - xii. sprawdzenie „Wyniku”, tj. wskazanie różnicy pomiędzy wartością bieżącą, o której mowa w pkt vii powyżej oraz wartością nabycia, o której mowa w pkt v powyżej.
- b) Sprawdzenia „udziału funduszy w portfelu” przez co należy rozumieć przedstawienie procentowego udziału wartości bieżącej (PLN), o której mowa w lit. a) pkt viii powyżej poszczególnych Funduszy w sumie wartości bieżącej (PLN), o której mowa w lit. a) pkt viii powyżej wszystkich Funduszy składających się w okresie wskazanym przez Klient na Portfel, przy czym przedstawiony procentowy udział zostanie zaokrąglony do drugiego miejsca po przecinku.
- c) Sprawdzenia „przebiegu i zachowania Jednostki portfelowej” przez co należy rozumieć wskazanie przebiegu zmiany wartości Jednostki portfelowej w okresie wskazanym przez Klienta.
- d) Sprawdzenia „historii Transakcji” co pozwala Klientowi na zapoznanie się z:
- i. „Datą transakcji”, tj. datą realizacji Transakcji;
 - ii. „Rodzajem transakcji”, tj. z informacją czy w dacie transakcji, o której mowa w pkt powyżej doszło do Nabycia czy Umorzenia, z zastrzeżeniem, że Konwersję traktuje się jako Umorzenie w Funduszu, z którego Rejestru Klient dokonał odpisania Jednostek uczestnictwa oraz niezależnie jako Nabycie w Funduszu, na którego Rejestrze dokonano zapisania Jednostek uczestnictwa na rzecz Klienta;
 - iii. „Wartością j.u.”, tj. z informacją o wartości Jednostki uczestnictwa według dnia wyceny aktualnego na datę transakcji, o której mowa w pkt i powyżej;
 - iv. „Ilością jednostek”, tj. z informacją o liczbie Jednostek uczestnictwa będących przedmiotem Transakcji z daty transakcji, o której mowa w pkt i powyżej;
 - v. „Kwotą transakcji”, tj. z informacją o cenie, po której doszło do Nabycia lub Umorzenia Jednostek uczestnictwa w dacie transakcji, o której mowa w pkt i powyżej.
4. W zakładce „Poczta” Klient może zapoznawać się z:

- a) Komunikatami formalnymi oraz
 - b) Komunikatami handlowymi.
5. W zakładce „Ustawienia” Klient ma możliwość:
 - a) ponownego wykonania Badania wiedzy i doświadczenia;
 - b) wglądu do danych transakcyjnych;
 - c) wglądu do oraz zmiany Danych osobowych związanych z realizacją Transakcji;
 - d) dokonania zmiany ustawień Konta;
 - e) zmiany sposobu wysyłki potwierdzeń zawieranych Transakcji na potwierdzenia elektroniczne bądź papierowe;
 - f) wglądu do zawartej Umowy oraz aneksów do Umowy
- przy czym, zmiany dokonywane przez Klienta w zakładce „Ustawienia”, za wyjątkiem zmiany Danych osobowych wskazanych w lit. c powyżej, nie stanowią zmiany Umowy.
 6. Zmiana Danych osobowych Klienta w sposób, o który mowa w ust. 5 lit. c powyżej obejmuje wyłącznie zmianę numeru telefonu oraz Adresu poczty elektronicznej Klienta, a nadto jego adresu zamieszkania oraz adresu korespondencyjnego. Zmiana wskazanych danych stanowi zmianę Umowy, a wzór aneksu do Umowy F-Trust zamieszcza na stronie internetowej Spółki. Klient niniejszym zobowiązuje się do zapoznania się z udostępnionym wzorem aneksu przed skorzystaniem ze wskazanej Funkcjonalności. Klient potwierdza zmianę Danych osobowych oraz zawarcie aneksu do Umowy poprzez podanie SMSkodu wysłanego na jego dotychczasowy numer telefonu.
 7. Klient przyjmuje do wiadomości, iż zmiana Danych osobowych w sposób opisany w ust. 6 powyżej oraz zmiana sposobu wysyłki potwierdzeń wskazana w ust. 5 lit. e powyżej są równoznaczne ze złożeniem Dyspozycji zmiany Danych osobowych w Funduszach, w których Klient posiada aktywne rejestry – o ile dany Fundusz nie wymaga sporządzenia dokumentu Dyspozycji w formie papierowej.
 8. Klient przyjmuje do wiadomości, iż zmiana jego Danych osobowych w zakresie numeru telefonu oraz Adresu poczty elektronicznej powoduje zmianę danych do logowania do Platformy Funduszy, dlatego wskutek zmiany wskazanych Danych osobowych Klient będzie logował się do Platformy Funduszy z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej wskazanego w Dyspozycji zmiany Danych Osobowych, a SMSkod generowany zgodnie z § 19 ust. 3 powyżej będzie przesyłany na nowy numer telefonu Klienta wskazany w Dyspozycji zmiany Danych Osobowych.
 9. W zakładce „Kontakt” Klient ma możliwość nadawania wiadomości do F-Trust, w tym składania Dyspozycji.
 10. W zakładce „Pomoc” Klient ma możliwość zapoznania się z materiałami pomocniczymi dotyczącymi działania Platformy Funduszy.
 11. W zakładce „Kup fundusz” Klient ma możliwość składania za pośrednictwem Platformy Funduszy zleceń realizacji Transakcji.
 12. W zakładce „Komentarze/Analizy” Klient ma możliwość:
 - a) zapoznawania się z przygotowywanymi przez F-Trust bądź Fundusze materiałami edukacyjnymi związanymi z inwestowaniem, ofertą F-Trust oraz rynkiem Funduszy;
 - b) zapoznawania się z przygotowywanymi przez F-Trust Rekomendacjami, o ile Klient zgodnie z Regulaminem jest uprawniony do otrzymywania przedmiotowych informacji.
 13. W zakładce „Mój portfel treningowy” Klient ma możliwość tworzenia Portfela treningowego spośród Funduszy - dostępnych w ofercie F-Trust jak i spoza oferty F-Trust - i w ramach powyższego Klient będzie miał możliwość:
 - a) analizy udziału Funduszy w strukturze Portfela treningowego;
 - b) analizy przebiegu i zachowania Jednostki portfelowej;

c) śledzenia historii Transakcji realizowanych w ramach Portfela treningowego.

§ 21

[Oświadczenia zw. korzystaniem z Platformy Funduszy]

1. O ile kontekst wyraźnie nie wskazuje inaczej, informacje i treści zawarte w Platformy Funduszy bądź udostępnione za pomocą Platformy Funduszy nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
2. Informacje i treści zawarte w Platformie Funduszy bądź udostępniane za pomocą Platformy Funduszy są adresowane wyłącznie do podmiotów zamieszkałych albo mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Podmioty posiadające miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska powinny skontaktować się ze swoim zawodowym doradcą przed podjęciem jakichkolwiek czynności związanych z produktami i usługami, do których odnoszą się przedmiotowe informacje i treści.
3. Składając jakiegokolwiek zlecenie realizacji Transakcji bądź Dyspozycji Klient oświadcza, iż w chwili jego składania przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. F-Trust zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji za pomocą Platformy Funduszy w stosunku do Klientów nie będących rezydentami w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. z 2002 r., nr 141, poz. 1178, ze zm.), w stosunku do Podatników USA, jak również w stosunku do Klientów, w stosunku do których F-Trust ma prawo bądź obowiązek odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji w związku z dyspozycją powszechnie wiążących przepisów prawa, zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej bądź w związku z dyspozycją zapisów umów dystrybucyjnych zawieranych przez F-Trust z poszczególnymi Funduszami.
5. Dysponentem Praw autorskich do Platformy Funduszy jest F-Trust.
6. Z uwagi na możliwość korzystania przez Klienta także z innych Dystrybutorów niż F-Trust bądź zlecenia Transakcji przez Klienta bez pośrednictwa jakiegokolwiek Dystrybutora, F-Trust może nie mieć dostępu do kompleksowego stanu portfeli Klientów. Portfel nie zawiera informacji o Transakcjach realizowanych przez Klienta z wykorzystaniem innego Dystrybutora niż F-Trust bądź bez pośrednictwa jakiegokolwiek Dystrybutora.
7. Klient oświadcza, iż z chwilą zawarcia Umowy obejmującej Platformę Funduszy wyraża wolę zamieszczenia w Platformie Funduszy danych, dotyczących jego Portfela oraz Transakcji realizowanych za pośrednictwem F-Trust zarówno przed zawarciem Umowy, jak i od chwili jej zawarcia, niezależnie od okoliczności czy Transakcje były lub będą realizowane z wykorzystaniem Platformy Funduszy bądź w inny sposób.

§ 22

[Rodzaje Dyspozycji]

Platforma Funduszy umożliwi Klientowi zlecenie następujących Dyspozycji:

- a) ustanowienia lub zmiany Hasła,
- b) zmiany Loginu,
- c) blokady dostępu do Platformy Funduszy, na zasadach określonych w § 25 poniżej,
- d) zmiany Danych osobowych Klienta, na zasadach określonych w § 20 ust. 6 - 8 powyżej.

§ 23

[Realizacja Transakcji poprzez Platformę Funduszy]

1. Transakcja może zostać zlecona po wejściu do zakładki „Kup fundusz”, w której Klient zostanie zobowiązany do udzielenia odpowiedzi na wskazane tam pytania.
2. F-Trust informuje, że zlecenie realizacji Nabycia powinno zostać opłacone jedynie z rachunku bankowego należącego do Klienta, przy czym rachunek bankowy musi być prowadzony w banku zarejestrowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i działającym na podstawie odpowiedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
3. W razie naruszenia dyspozycji zapisu z ustępu powyżej, F-Trust może odmówić realizacji zlecenia Nabycia.
4. F-Trust udostępni Klientowi KIID, informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz dodatkowe informacje dla inwestorów - dotyczące Funduszy dostępnych w Platformie Funduszy, zaś Klient zobowiązuje się do pobrania odpowiednich KIID, informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz dodatkowych informacji dla inwestorów przed zleceniem Transakcji Nabycia tego Funduszu oraz do zapoznania się z ich treścią. Nadto F-Trust informuje Klienta, iż przysługuje mu prawo do żądania, aby F-Trust przestał Klientowi na Adres poczty elektronicznej rocznego lub półrocznego sprawozdania finansowego Funduszu, którego dotyczy Transakcja, a także Prospektu informacyjnego tego Funduszu wraz aktualnymi informacjami o zmianach w tym Prospekcie informacyjnym.
5. F-Trust po przyjęciu zlecenia realizacji Transakcji prześle Klientowi na podany przez Klienta Adres poczty elektronicznej potwierdzenie przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji, zawierające w szczególności informację o rachunku bankowym Funduszu, na który Klient powinien przelać środki pieniężne tytułem Nabycia. Zlecenie realizacji Transakcji uznaje się za złożone przez Klienta z chwilą przesłania Klientowi przez F-Trust elektronicznego potwierdzenia przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji, o którym mowa w zdaniu powyżej. Klient powinien dołożyć staranności w zakresie zweryfikowania numeru rachunku bankowego Funduszu, o którym mowa w niniejszym ustępie *in principio* poprzez jego porównanie z numerem rachunku bankowego dostępnym na stronie internetowej tego Funduszu.
6. Klient powinien dokonać wpłaty środków pieniężnych tytułem Nabycia na rachunek bankowy Funduszu wskazany Klientowi przez F-Trust we wiadomości, o której mowa w ustępie powyżej.
7. W przypadku zleceń realizacji Umorzenia oraz zleceń realizacji Konwersji przedmiotem zleceń jest zawsze wskazana w zleceniu liczba Jednostek uczestnictwa. Jeśli w zleceniu realizacji Umorzenia lub zleceniu realizacji Konwersji wskazano określoną kwotę zlecenia, to ma ona charakter orientacyjny i może ulec zmianie wraz ze zmianą wyceny Jednostek uczestnictwa.
8. F-Trust nie gwarantuje, że zlecenie realizacji Umorzenia lub zlecenie realizacji Konwersji rozliczy się w identycznej kwocie, jak wartość wskazana w zleceniu.
9. F-Trust nie gwarantuje, że zlecenia realizacji Transakcji rozliczą się w kolejności ich składania przez Klienta.
10. Korzystając z Platformy Funduszy Klient wyraża zgodę na przesyłanie, zarówno przez F-Trust jak i przez odpowiedni Fundusz, wszelkich potwierdzeń dotyczących Transakcji na Adres poczty elektronicznej Klienta wykorzystywany do Logowania.

§ 24

[Informacje przekazywane telefonicznie]

1. Klienci, po przejściu procesu weryfikacji tożsamości, o której mowa w ust. 3 poniżej, mogą uzyskiwać informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie i na zasadach w nim określonych.
2. Informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie będą udzielane w godzinach od 9.30 do 14.30, w Dni Robocze.
3. Proces weryfikacji tożsamości polega na podaniu przez Klienta, na telefonicznej linii rejestrowanej pod numerem telefonu F-Trust **61 646 01 09**, imienia i nazwiska, numeru PESEL oraz Loginu.
4. Trzykrotne błędne podanie Loginu powoduje okresowe zablokowanie dostępu do usługi na czas określony – 24 godzin. Warunkiem koniecznym do odblokowania usługi jest poprawne zakończenie procesu identyfikacji Klienta po zakończeniu okresu blokady.
5. Rozmowa telefoniczna jest nagrywana, na co Klient wyraża zgodę poprzez korzystanie z linii rejestrowanej.
6. Z wykorzystaniem mechanizmów określonych w niniejszym paragrafie, Użytkownicy mogą uzyskiwać informacje dotyczące:
 - a) stanu posiadanych Rejestrów;
 - b) wartości Jednostek uczestnictwa;
 - c) porad technicznych w zakresie korzystania z Platformy Funduszy – bez konieczności przejścia procesu weryfikacji tożsamości Klienta, o którym mowa w ust. 3 powyżej;
7. Z wykorzystaniem mechanizmów określonych w niniejszym paragrafie, Użytkownicy nie będą mogli złożyć zlecenia realizacji Transakcji ani anulować uprzednio złożonego zlecenia realizacji Transakcji, jak również dokonywać zmian w Danych osobowych.
8. F-Trust ma prawo do odmowy udzielenia informacji, jeśli poweźmie obiektywne i uzasadnione wątpliwości co do tożsamości Klienta.

§ 25

[Zablokowanie dostępu do Platformy Funduszy]

1. Zapisy niniejszego paragrafu mają zastosowanie jedynie do Klientów, którzy przynajmniej raz dokonali Transakcji z wykorzystaniem Platformy Funduszy.
2. Klient może w każdej chwili zablokować dostęp do Platformy Funduszy, składając dyspozycję blokady dostępu. Dyspozycja powinna zostać złożona w formie pisemnej na adres F-Trust bądź w formie elektronicznej z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej wykorzystanego przez Klienta do Logowania, na adres poczty elektronicznej F-Trust: pomoc@f-trust.pl.
3. Zablokowanie możliwości korzystania z Platformy Funduszy następuje w każdym przypadku po trzech następujących bezpośrednio po sobie nieudanych Logowaniach.
4. Z chwilą zablokowania dostępu do Platformy Funduszy Hasło Klienta wygasa, wskutek czego nie jest możliwe przejście Logowania.
5. Odblokowanie dostępu do Platformy Funduszy możliwe jest po złożeniu przez Klienta żądania w tym zakresie. Żądanie powinno zostać wyrażone w formie pisemnej na adres F-Trust bądź w formie elektronicznej z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej wykorzystanego przez Klienta do Logowania, na adres poczty elektronicznej F-Trust: pomoc@f-trust.pl.
6. Odblokowanie dostępu do Platformy Funduszy odbywa się poprzez wystanie Klientowi na Adres poczty elektronicznej linku z adresem domeny, pod którym Klient będzie mógł wygenerować nowe Hasło, a także hasła tymczasowego z wykorzystaniem SMSkod. Nowo wygenerowane Hasło umożliwia przejście Logowania.

7. Jeżeli Regulamin nie stanowi inaczej F-Trust zrealizuje Dyspozycje Klienta, o których mowa w niniejszym paragrafie nie później niż w następnym Dniu Roboczym przypadającym po dniu powzięcia przez F-Trust wiadomości o złożeniu danej Dyspozycji.

§ 26

[Adres domeny]

1. Platforma Funduszy dostępna jest pod adresem domeny strony internetowej platformafunduszy.pl.
2. W przypadku zmiany adresu domeny, o którym mowa w ust. 1 powyżej, F-Trust powiadomi Klienta z wykorzystaniem Platformy Funduszy oraz z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej na co najmniej 14 dni przed dniem planowanej zmiany. F-Trust może także powiadomić Klienta w inny sposób, aniżeli wskazany w zdaniu powyżej, jeżeli uzna to za celowe.

§ 27

[Polityka bezpieczeństwa]

1. Klient zobowiązuje się do stosowania polityki bezpieczeństwa obowiązującej w ramach Platformy Funduszy.
2. Klient Platformy Funduszy zobowiązany jest chronić Login oraz Hasło przed ujawnieniem osobom trzecim.
3. W razie ujawnienia Loginu lub Hasła osobom trzecim, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia F-Trust o tym fakcie i złożenia dyspozycji zmiany Hasła.
4. W przypadku utraty telefonu komórkowego, którego numer jest wykorzystywany na potrzeby wysyłania SMSkodu, Klient powinien zgłosić niezwłocznie F-Trust konieczność zablokowania dostępu do Platformy Funduszy oraz złożyć Dyspozycję w przedmiocie zmiany danych Klienta.
5. Klient w każdym czasie może zmienić Hasło za pośrednictwem Platformy Funduszy. Z chwilą złożenia dyspozycji zmiany Hasła możliwość Logowania i korzystania z Funkcjonalności w oparciu o dotychczasowe Hasło zostanie zablokowana.
6. Klient ma obowiązek niezwłocznego powiadomienia F-Trust o każdej zmianie swoich danych wskazanych w Umowie, w szczególności o zmianie rachunku bankowego, numeru telefonu, adresu do korespondencji oraz Adresu poczty elektronicznej.

Rozdział III – Korzystanie z Serwisu telefonicznego.

§ 28

[Zawarcie umowy o Serwis telefoniczny]

1. Z Serwisu telefonicznego mogą korzystać Klienci, którzy:
 - a) zawarli Umowę, wskazując Serwis telefoniczny jako jeden z kanałów dystrybucji,
 - b) złożyli za pośrednictwem F-Trust zlecenie otwarcia Rejestru w danym Funduszu lub złożyli skuteczne oświadczenie o zmianie dystrybutora (na F-Trust), za pośrednictwem którego dokonali Nabycia w danym Funduszu.
2. Każdy z małżonków jest upoważniony do samodzielnego składania zleceń realizacji Transakcji i Dyspozycji dotyczących wspólnego rejestru małżeńskiego.
3. Podpisując formularz Umowy, Klient będący osobą fizyczną przedstawia Agentowi dokument tożsamości celem jego identyfikacji i weryfikacji, a w przypadku:

- a) przedstawicieli ustawowych także dokumenty upoważniające te osoby do działania w imieniu osoby nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnej,
 - b) osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej - wypis z właściwego rejestru tej osoby lub jednostki, dokumenty potwierdzające prawo osób fizycznych podpisujących formularz Umowy do reprezentowania tej osoby lub jednostki oraz dokumenty tożsamości osób podpisujących formularz celem ich identyfikacji i weryfikacji.
4. Dostęp do Usługi w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnych mają ich przedstawiciele ustawowi.
 5. Dostęp do Usługi w przypadku Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej mają ich reprezentanci.
 6. Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Serwisu telefonicznego, za wyjątkiem osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, które wskazują reprezentantów do działania w ich imieniu.

§ 29

[Ustanowienie pełnomocnictwa dla F-Trust]

1. Klient zawierając Umowę w przedmiocie korzystania z usług Serwisu telefonicznego, ustanawia dla F-Trust pełnomocnictwo wraz z prawem substytucji do składania w jego imieniu zleceń realizacji Transakcji i Dyspozycji złożonych za pomocą Serwisu telefonicznego.
2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1 powyżej obejmuje prawo sporządzania, podpisywania i składania do realizacji Transakcji i Dyspozycji dotyczących Rejestrów Klienta prowadzonych we wszystkich Funduszach. Pełnomocnictwo to obejmuje także wszelkie Rejestry, które Klient otworzy za pośrednictwem F-Trust w Funduszach po zawarciu niniejszej Umowy.
3. F-Trust zastrzega sobie prawo udzielania dalszych pełnomocnictw Agentom.

§ 30

[Ogólne zasady korzystania z Serwisu telefonicznego]

1. Zlecenia realizacji Transakcji i Dyspozycji składane za pośrednictwem Serwisu telefonicznego należy kierować pod numer: **+48 61 646 01 09**.
2. Przetączenie do Agenta następuje po tonowym wybraniu opcji wskazanej przez system lub automatycznie po określonym czasie oczekiwania - w przypadku nieposiadania telefonu z funkcjonalnością tonowego wybierania numerów.
3. Zlecenia realizacji Transakcji i Dyspozycji składane za pośrednictwem Serwisu telefonicznego przyjmowane są w godzinach **od 9:30 do 14:30**, w Dni Robocze.
4. Rozmowy prowadzone w ramach Serwisu telefonicznego są rejestrowane, na co Klient wyraża zgodę zawierając Umowę.
5. Za pośrednictwem Serwisu telefonicznego, w trakcie połączenia z Agentem, Klient może:
 - a) złożyć zlecenie:
 - i. Nabycia,
 - ii. Umorzenia,
 - iii. Konwersji;
 - b) złożyć Dyspozycję:
 - i. ustanowienia blokady Rejestru,
 - ii. odwołanie blokady Rejestru,

- iii. odwołania pełnomocnictwa,
 - iv. zablokowania dostępu do Serwisu telefonicznego;
 - c) uzyskać informację o stanie Rejestrów;
 - d) uzyskać informację o wartości Jednostek.
6. W celu skorzystania z Usług wskazanych w ust. 5 niezbędne jest dokonanie identyfikacji Klienta, która polega na przekazaniu Agentowi:
 - a) imienia i nazwiska lub nazwy Klienta,
 - b) ustalonego w Umowie Hasła.
 7. W przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku bankowego Klient, składając zlecenie Umorzenia może wskazać, na który z tych rachunków bankowych mają wpłynąć środki.
 8. Klient jest zobowiązany niezwłocznie informować F-Trust o każdej zmianie danych osobowych, które podał przy zawieraniu Umowy.

§ 31

[Składanie zleceń realizacji Transakcji i Dyspozycji]

1. Treść zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji składanego przez Klienta za pośrednictwem Serwisu telefonicznego powinna zawierać wszystkie wskazane przez Agentą informacje, niezbędne do poprawnego złożenia przedmiotowego zlecenia.
2. Treść zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji jest powtarzana Klientowi przez Agentą w celu jej potwierdzenia. W razie konieczności Klient dokonuje niezbędnych korekt.
3. Zlecenie realizacji Transakcji lub Dyspozycji odczytane przez Agentą i potwierdzone przez Klienta jest wiążące i nie może być anulowane.
4. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
5. W przypadku rozłączenia rozmowy przed bądź w trakcie powtarzania zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji przez Agentą, zlecenia uznaje się za niezłożone. Klient jest zobowiązany do ponownego skontaktowania się z F-Trust.
6. Agent ma prawo odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji, które jest niekompletne albo niepoprawne, złożone jest niewyraźnie, bez jednoznacznego wyrażenia woli lub jeżeli składający zlecenie identyfikuje się niewłaściwym Hasłem.
7. Na podstawie zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji Agent sporządza, podpisuje i składa do realizacji pisemne zlecenie realizacji Transakcji lub Dyspozycji w imieniu Klienta.
8. Złożenie zlecenia Transakcji lub Dyspozycji nie jest równoznaczne z jego realizacją przez Fundusz. Realizacja zlecenia Transakcji lub Dyspozycji następuje w sposób opisany w odpowiednim Prospekcie informacyjnym.
9. F-Trust zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji w przypadku, gdy jego realizacja byłaby nie możliwa z uwagi na treść zapisów Prospektu informacyjnego lub procedur szczegółowych Funduszu bądź z uwagi na zapisy Regulaminu lub umowy łączącej F-Trust z Funduszem.

§ 32

[Zasady bezpieczeństwa]

1. Klient zobowiązany jest chronić ustalone w Umowie Hasło przed ujawnieniem osobom trzecim.
2. F-Trust nie ponosi odpowiedzialności za realizację zlecenia Transakcji lub Dyspozycji złożonego przez osobę inną niż Klient, która dysponowała wszystkimi niezbędnymi danymi.

3. W razie ujawnienia Hasła osobom trzecim Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia F-Trust.
4. Klient nie może podejmować żadnych działań, które mogą narazić Serwis telefoniczny na awarię, ani w przekazywać za pomocą Serwisu telefonicznego treści bezprawnych.
5. Trzykrotne błędne podanie Hasła, powoduje okresowe zablokowanie dostępu do Serwisu telefonicznego na czas określony – 24 godzin. Warunkiem koniecznym zdjęcia blokady jest dokonanie prawidłowej identyfikacji Klienta po zakończeniu blokady.
6. Jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę interesy Klientów F-Trust ma prawo, według własnego uznania:
 - a) zablokować Klientowi dostęp do Serwisu telefonicznego,
 - b) czasowo ograniczyć dostęp do Serwisu telefonicznego.

ROZDZIAŁ IV – Dystrybucja IKE i IKZE

§ 33

[Dystrybucja IKE, IKZE, innych programów oszczędnościowych]

1. F-Trust umożliwia Klientom zawieranie umów o prowadzenie IKE lub IKZE, zawieranych pomiędzy odpowiednim Funduszem a Klientem, na zasadach określonych w tych umowach oraz w odpowiednich regulaminach i innych dokumentach udostępnianych za pośrednictwem F-Trust przez ten Fundusz.
2. W ramach czynności, o których mowa w ust. 1 powyżej, F-Trust działa na podstawie odpowiedniego umocowania udzielonego F-Trust przez odpowiedni Fundusz.
3. Przed zawarciem umowy, o której mowa w ust. 1 powyżej, F-Trust udostępnia Klientom wszelkie konieczne dokumenty, w szczególności odpowiednie regulaminy, o których mowa w ust. 1 powyżej.
4. Wraz z zawieraniem umów, o których mowa w ust. 1 powyżej, F-Trust może umożliwić Klientom zawieranie umów na inne produkty oferowane przez Fundusze.

ROZDZIAŁ V – Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne.

§ 34

[Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne]

1. Poprzez zawarcie Umowy, Klient akceptuje, że na podstawie Umowy F-Trust będzie świadczył na jego rzecz Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne na zasadach opisanych w Regulaminie. Klient jednocześnie przyjmuje do wiadomości, że Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne jest dla niego dostępne oraz, że może on korzystać z NDI zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.
2. Nieodpłatne doradztwo inwestycyjne może być świadczone na trzech poziomach:
 - a) Doradztwa o charakterze ogólnym;
 - b) tworzenia portfeli modelowych;
 - c) doradztwa indywidualnego.
3. F-Trust zastrzega sobie prawo do okresowej weryfikacji, czy dany Klient korzysta z Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego oraz ewentualnie, z jaką częstotliwością i w jakim zakresie Klient korzysta z NDI.
4. Do Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego nie mają zastosowania przepisy z działu IV ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r., nr 183, poz. 1538, ze zm.).

5. Nieodpłatne doradztwo inwestycyjne świadczone przez F-Trust ma charakter zależny. Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne opiera się na szerokiej analizie Jednostek uczestnictwa, a jego zakres nie ogranicza się do Jednostek uczestnictwa zbywanych przez Fundusze zarządzane przez osoby powiązane z F-Trust lub posiadające jakiegokolwiek inne stosunki prawne lub gospodarcze, w tym stosunki umowne, na tyle bliskie, że stwarzają ryzyko naruszenia podstaw niezależności świadczonego doradztwa inwestycyjnego. W granicach określonych przez prawo F-Trust może pobierać świadczenia od podmiotów trzecich, w tym Funduszy.
6. Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne świadczone jest jedynie Klientom, którzy prawidłowo zaliczyli Badanie wiedzy i doświadczenia.
7. W celu umożliwienia F-Trust świadczenia NDI na adekwatnym dla Klienta poziomie, Klient zobowiązany jest do zaktualizowania oceny dokonywanej w ramach Badania wiedzy i doświadczenia w razie:
 - a) zmiany celów inwestycyjnych Klienta,
 - b) zmiany poziomu akceptowalnego przez Klienta ryzyka,
 - c) istotnej zmiany sytuacji finansowej Klienta,
 - d) istotnej zmiany wiedzy i doświadczenia związanych z inwestowaniem w Jednostki uczestnictwa.
8. W ramach Nieodpłatnego Doradztwa inwestycyjnego F-Trust nie zapewnia Klientowi okresowej oceny odpowiedniości Jednostek uczestnictwa rekomendowanych przez F-Trust. Niemniej, na życzenie Klienta, F-Trust dokona takiej oceny i w razie potrzeby przekaze Klientowi nową Rekomendację.
9. W ramach Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego F-Trust opracowuje i przekazuje Klientowi Rekomendację, przygotowaną w oparciu na wynikach Badania wiedzy i doświadczenia. Rekomendacja przygotowywana jest z inicjatywy Klienta. F-Trust może przygotować Rekomendację z własnej inicjatywy, jednak nie ma takiego obowiązku względem Klienta.
10. F-Trust zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia Klientowi dostępu do określonych treści, określonych Funkcjonalności bądź elementów infrastruktury F-Trust, jeżeli uzna, że z uwagi na wyniki Badania wiedzy i doświadczenia owe treści, Funkcjonalności bądź elementy infrastruktury są dla Klienta nieodpowiednie.
11. Rekomendacja zostanie udostępniona Klientowi za pomocą Platformy Funduszy bądź w inny sposób uzgodniony indywidualnie z Klientem. F-Trust nie świadczy Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego z wykorzystaniem Serwisu telefonicznego.
12. Rekomendacje są tworzone przez upoważnionych przez F-Trust pracowników.
13. Rekomendacje mogą polegać w szczególności na przedstawianiu przykładowego, modelowego Portfela, w związku z czym F-Trust może:
 - a) udzielać Klientowi Rekomendacji w postaci informacji o przygotowanym przez F-Trust odpowiednim dla Klienta modelowym Portfelu,
 - b) informować Klienta o zmianach wprowadzonych przez F-Trust w składzie modelowego Portfela, o którym mowa w lit. a) powyżej.
14. F-Trust może zastrzec minimalną wartość inwestycji, od której Rekomendacja w postaci modelowego Portfela, o której mowa w ust. 10 lit. a) powyżej będzie odpowiadała sytuacji finansowej Klienta, o czym Klient zostanie poinformowany przed udostępnieniem mu Rekomendacji.
15. Po przekazaniu Klientowi Rekomendacji F-Trust przekaze Klientowi także raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości Rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których Rekomendacja jest dla Klienta odpowiednia. W przypadku Rekomendacji w postaci modelowego Portfela, o których mowa w ust. 10 lit. a) powyżej, przekazywanych z

- wykorzystaniem Platformy Funduszy, raport będzie udostępniany Klientowi wraz z udostępnieniem mu informacji o składzie modelowego Portfela, w formacie PDF, na co Klient wyraża zgodę.
16. F-Trust, wydając Rekomendacje, może w szczególności:
 - a) Wydawać Rekomendacje wieloetapowe – przez co należy rozumieć Rekomendacje, które zakładają dojście struktury Portfela do struktury Portfela, którą Klient powinien osiągnąć w zw. z poprawnym wypełnieniem Badania wiedzy i doświadczenia, w kilku następujących po sobie Transakcjach, w horyzoncie nie dłuższym niż 3 miesiące od daty wydania pierwszej z tych Rekomendacji,
 - b) Wydawać Rekomendacje dotyczące części Portfela – przez co należy rozumieć Rekomendacje odnoszące się jedynie do niektórych Funduszy, spośród wszystkich Funduszy wchodzących w skład Portfela.
 17. F-Trust nie przyjmuje od Klienta jakichkolwiek korzyści finansowych bądź niefinansowych w związku ze świadczeniem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego.
 18. F-Trust oświadcza, iż w przypadku przekazania jej przez Klienta jakichkolwiek korzyści finansowych bądź niefinansowych, F-Trust dokona niezwłocznego zwrotu przedmiotowych korzyści, zaś jeżeli ich zwrot okaże się niemożliwy, F-Trust zastrzega sobie prawo do przekazania przedmiotowych korzyści na cele charytatywne bądź do ich zniszczenia. Przekazanie F-Trust przez Klienta jakichkolwiek korzyści w związku ze świadczeniem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego może stanowić podstawę do wypowiedzenia Umowy, zablokowania dostępu do Platformy Funduszy lub do zaniechania świadczenia Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego Klientowi, który dokonał przekazania korzyści.
 19. Przedmiotem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego mogą być wyłącznie Jednostki uczestnictwa znajdujące się w ofercie F-Trust.
 20. Klient rozumie i przyjmuje do wiadomości, iż Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne nie stanowi usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych, w związku z czym:
 - a) F-Trust nie dokonuje w imieniu i na rachunek Klienta żadnych Transakcji,
 - b) podejmowanie jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych leży wyłącznie w gestii Klienta,
 - c) F-Trust nie gwarantuje, że rekomendowana transakcja będzie odpowiednia dla Klienta także po upływie okresu, wskazanego w treści Rekomendacji.
 21. Klient samodzielnie podejmuje decyzję inwestycyjną na podstawie Rekomendacji i decyduje o zakresie, czasie i trybie jej realizacji.
 22. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnej, Klient powinien uwzględnić okoliczność, że Rekomendacja ma ograniczoną w czasie aktualność.
 23. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnej, Klient powinien wziąć pod uwagę minimalną wartość inwestycji, od której Rekomendacja jest odpowiednia dla Klienta.
 24. F-Trust nie daje gwarancji, iż jakakolwiek Rekomendacja udzielona Klientowi ma charakter wyłączny, co oznacza, iż analogiczne Rekomendacje mogą być przekazywane także innym Klientom.
 25. Zobowiązania F-Trust wynikające ze świadczenia usługi NDI nie stanowią zobowiązania do osiągnięcia określonego rezultatu, w szczególności wypracowania przez Fundusz określonego bądź zamierzonego przez Klienta celu inwestycyjnego bądź stopy zwrotu.

ROZDZIAŁ VI – Postanowienia końcowe.

§ 35

[Zmiana Regulaminu]

1. Regulamin może zostać zmieniony przez F-Trust z ważnych przyczyn, tj.:
 - a) zmian w powszechnie wiążących przepisach prawa, które określają zasady prowadzenia działalności gospodarczej przez F-Trust,
 - b) zaleceń wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz inne organy władzy publicznej, jeżeli ich treść może mieć wpływ na prowadzenie działalności gospodarczej przez F-Trust,
 - c) zmian w umowach dystrybucyjnych zawieranych przez F-Trust,
 - d) zmian w ofercie F-Trust w zakresie Funduszy,
 - e) dostosowania usług do warunków rynkowych, w tym do postępu technologicznego,
 - f) zmian, rozszerzenia bądź ograniczenia Funkcjonalności,
 - g) zaleceń wydawanych przez Fundusze;
 - h) zaleceń wydanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w F-Trust.
2. F-Trust informuje Klienta o zmianach Regulaminu na 14 dni przed wejściem w życie planowanych zmian, podając jednocześnie przyczynę zmiany, o której mowa w ustępie powyżej, przesyłając aktualną treść Regulaminu, na wskazany przez Klienta w Umowie Adres poczty elektronicznej lub w inny ustalony z Klientem sposób. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest każdorazowo na stronie internetowej F-Trust – www.f-trust.pl.
3. Zmiany Regulaminu wchodząca w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w ust. 2 powyżej, jednak nie wcześniej niż z upływem 14 dni od dnia poinformowania Klienta zgodnie z ust. 2 powyżej. Jeżeli w terminie wskazanym w zdaniu powyżej Klient nie wypowie Umowy, przyjmuje się, że akceptuje dokonane zmiany.
4. W sytuacji, gdy zmiana Regulaminu następuje w związku z okolicznościami, o których mowa w ust. 1 lit. a) i b) powyżej, nie jest wymagany 14-dniowy termin na poinformowanie Klientów o zmianach w Regulaminie, o którym mowa w ust. 2 i 3 powyżej.

§ 36

[Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy]

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieoznaczony.
2. Zarówno Klientowi jak i F-Trust w każdym czasie przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, iż F-Trust może dokonać wypowiedzenia wyłącznie z ważnych przyczyn, tj.:
 - a) przekazania F-Trust przez Klienta korzyści, o której mowa w § 34 ust. 11 powyżej;
 - b) naruszenia przez Klienta powszechnie wiążących przepisów prawa;
 - c) naruszenia postanowień Regulaminu;
 - d) naruszenia przez Klienta obowiązujących zasad współżycia społecznego w relacjach z F-Trust;
 - e) wystąpienia okoliczności, które uniemożliwiają lub w istotny sposób utrudniają F-Trust wykonywanie Umowy;
 - f) korzystania przez Klienta z usług F-Trust objętych Umową w sposób powodujący zwiększenie kosztów prowadzenia działalności przez F-Trust;
 - g) powzięcia przez F-Trust wiedzy o składaniu przez Klienta nieprawdziwych oświadczeń w toku procesu zlecenia Transakcji lub Dyspozycji.
3. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Umowa wygasa z chwilą powzięcia przez F-Trust wiarygodnej informacji o śmierci Klienta.
5. Z chwilą dojścia do skutku wypowiedzenia lub wygaśnięcia Umowy:

- a) Klient traci dostęp do Platformy Funduszy, zaś przypisane mu Login oraz Hasło wygasają,
 - b) Klient traci dostęp do Serwisu telefonicznego.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 powyżej, F-Trust odbierze Klientowi dostęp do Platformy Funduszy oraz serwisu telefonicznego w dniu, w którym powyżmie udokumentowaną wiadomość na temat śmierci Klienta.
 7. F-Trust informuje Klienta, iż w związku z dyspozycją art. 40 ust. 6 pkt 2) ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014 r., poz. 827), Klientowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.

§ 37

[Postanowienia końcowe]

1. Wszelkie zapisy Regulaminu przewidujące ograniczenie odpowiedzialności F-Trust bądź ograniczenie praw Klientów względem norm prawnych wynikających z powszechnie wiążących, imperatywnych przepisów prawa, nie mają zastosowania do Klientów będących Konsumentami.
2. W razie, gdy jakiegokolwiek zapisy Regulaminu zostaną uznane za nieważne bądź niewiążące, pozostałe zapisy Regulaminu pozostają w mocy obowiązującej i wiążącej.
3. Dla stosunków między Klientem a F-Trust właściwym jest prawo polskie.
4. W relacjach między Klientem a F-Trust jest stosowany język polski. F-Trust zastrzega jednak, że Komunikaty formalne nadawane przez F-Trust związane z Funduszami Zagranicznymi mogą być zredagowane w języku angielskim.
5. Wszelkie spory między F-Trust a Klientem, po wykorzystaniu drogi przewidzianej dla rozpatrywania reklamacji, rozstrzyga miejscowo właściwy sąd powszechny.